

邵阳职业技术学院

毕业成果

| 产品设计 | 工艺设计 | 方案设计 |
|------|------|------|
| | | √ |

设计题目： 月先生家庭理财规划

学生姓名： 何书红

学 号： 201810301211

系 部： 财会工商系

专 业： 金融管理

班 级： 金融 1181 班

指导老师： 李伟珍

二〇二一年六月一日

目 录

| | |
|-----------------------|----|
| 一、客户情况分析..... | 3 |
| (一) 家庭基本情况分析..... | 3 |
| (二) 家庭基本成员资料..... | 3 |
| (三) 月先生家庭资产负债表..... | 4 |
| (四) 月先生家庭月度收支表..... | 5 |
| (五) 月先生家庭年度收入支出表..... | 5 |
| 二、家庭财务状况分析..... | 6 |
| 三、家庭理财规划..... | 7 |
| (一) 现金规划..... | 7 |
| (二) 消费规划..... | 7 |
| (三) 家庭投资规划..... | 7 |
| 四、规划的预期效果分析..... | 9 |
| 五、评价..... | 10 |

月先生家庭理财规划

金融 1181 班 何书红

[摘要] 在日常生活中，人们对家庭财产的规划往往最缺乏的就是系统的一个规划性，随意行为较大，从而在此过程中，就会促使财富积累收到损失。因此，需要了解更多关于家庭理财的知识，提高对投资的观念，意识到投资的重要性，依靠投资理财去获取更大的财富，从而学会如何积累财富和进行资产管理方法，利用现有的财富去博取更大的价值，优化生活质量。本方案主要是围绕月先生家庭资产负债情况和家庭收支情况，再结合月先生的家庭理财目标，为月先生家庭设计出一套合适、完整的家庭理财规划方案。对个人或者家庭每天的收支、预算以及债务等数据进行科学、有效的管理，这样可以有效的节约开支，提高资金的利用率，可以发挥出资金的最大效能。

[关键词] 家庭 理财 规划

一、客户情况分析

（一）家庭基本情况分析

月先生夫妇结婚两年，家住深圳（房屋已购买，需还房贷。）；月先生现年 30 岁，一直都是在一家科技公司任职项目开发部，目前是开发部的经理；月先生妻子游女士现年 31 岁，是一名人民教师。夫妇二人目前暂无子女，双方的父母都有各自的退休金，身体健康，暂时不需要月先生夫妇承担养老费。月先生夫妇将计划两年内要一个小孩。月先生平常喜欢投资理财，但老是亏损。

（二）家庭基本成员资料

表 1：基本成员资料

| 家庭成员 | 性别 | 年龄 | 职业 | 健康状况 | 工作状况 |
|------|----|----|--------|------|------|
| 月先生 | 男 | 30 | 项目开发经理 | 良好 | 稳定 |
| 月太太 | 女 | 31 | 人民教师 | 良好 | 稳定 |



| | | | | | |
|-------|---|----|----|----|----|
| 月先生父亲 | 男 | 56 | 保安 | 良好 | 退休 |
| 月先生母亲 | 女 | 54 | 无 | 良好 | 退休 |

(三) 月先生家庭资产负债表

表 2：资产负债表

客户：月先生家庭

日期：2020 年 12 月 31 日

单位：元

| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
|--------|---------|----------|---------|
| 流动资产 | 99000 | 短期负债 | |
| 现金 | 9000 | 信用卡透支总额 | |
| 活期存款 | 10000 | 应缴税金 | |
| 定期存款 | 80000 | 其他应付账款 | |
| 投资资产 | 13000 | 长期负债 | 565000 |
| 货币市场基金 | | 教育贷款 | |
| 股票 | 5000 | 房屋贷款余额 | 565000 |
| 基金 | 8000 | 汽车贷款 | |
| 自用性资产 | 1018000 | 个人消费贷 | |
| 住房现值 | 940000 | | |
| 家具 | 70000 | 负债总计 | |
| 其他个人资产 | 800 | 净资产 | 565000 |
| 资产总计 | 1130000 | 负债与净资产之和 | 1130000 |

(四) 月先生家庭月度收支表

表 3: 收支情况表 单位: 元

| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
|---------|------|------|-------|
| 生活费 | 3000 | 工资收入 | |
| 水电费.煤气费 | 360 | 月先生 | 13674 |
| 医药费 | 280 | 游女士 | 3768 |
| 购买衣服 | 1000 | 理财 | 300 |
| 移动电话费 | 200 | | |
| 互联网费 | 180 | | |
| 零花钱 | 500 | | |
| 其他 | 3000 | | |
| 支出合计 | 8520 | 收入合计 | 17742 |

本月合计: $17742 - 8520 = 9222$ (元)

(五) 月先生家庭年度收入支出表

表 4: 收支情况表 单位: 元

姓名: 月先生家庭 日期: 2015 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位: 元

| 总收入 | | 总支出 | |
|--------|-----------|-------|-------|
| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
| 劳动报酬收入 | 169308.37 | 经常性支出 | |
| 月先生税后 | 124088.37 | 生活费 | 36000 |
| 游女士税后 | 45220 | 水电煤气费 | 4320 |
| 奖金 | | 子女教育费 | |
| 津贴 | | 零花钱 | 6000 |
| 投资收入 | | 医药费 | 3000 |



| | | | |
|-----------|-----------|----------|--------|
| 利息 | 1230.6 | 旅游费 | 10000 |
| 房租 | | 交往应酬费 | 5000 |
| 资本利得 | -8000 | 购买衣服 | 12000 |
| 其他收入 | | 购买家电 | 15000 |
| 收回股票本金 | | 购买礼物 | 5000 |
| 收回债权本金 | | 还贷支出 | 50600 |
| 接受馈赠 | | 理财支出 | |
| 接受救济 | | 其他支出 | |
| 遗产继承 | | 捐赠支出 | |
| 合计 | 162538.97 | 合计 | 146920 |
| 结余（盈余或赤字） | | 15618097 | |

二、家庭财务状况分析

月先生夫妇每月收入为： $162538.97 \div 12 = 13544.91$ （元）约 13545 元

月先生夫妇每月支出为： $146920 \div 12 = 12243.33$ （元）约 12243 元

月结余： $13545 - 12243 = 1302$ （元）

月先生每月收入： $124088.37 \div 12 = 10346$ （元）

游女士每月收入： $45220 \div 12 = 3768$ （元）

其他收入为利息：（每月约） $1230.60 \div 12 = 102.55$ （元）

资本利得为： $-8000 \div 12 = -666.67$ （元）

存在问题：

1. 夫妇二人任意一方失业都将有影响，特别是月先生，他如果失业了，那么他的家庭将会面临严重的财务危机。

2. 在现金规划中，只预留了 10000 元的活期存款和 9000 元的现金。预备现金明显不足。

3. 月先生喜欢做些投资，但老是亏损，需要理财规划。

家庭理财，顾名思义，就是利用企业理财和金融理财的方法，对家庭经济（主要就是家庭的收入和支出）进行计划和管理，增强家庭经济实力，提高抗风险能力，增大家庭效用。所以从广义的角度上讲，合理的家庭理财也会节省社会资源，提高社会福利，促进社会的稳定发展。但从技术的角度来讲，家庭理财是利用开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式来达到一个家庭所希望的经济目标。每当一个家庭当下遇到了问题，则都可以选择留有紧急备用金去对应解决，这样是以免家庭收入与支出成反比。如果一些意外灾害以及医疗方面等各种风险的严重性较大的话，现金流不够，则紧急备用金的优势就可以完美的体现出来了。而太多的现金流则会导致资金闲置，资金链就会无法正常的运行。月先生目前的职业前景很好，在后期可能会有所提高，失业的风险较小；游女士是人民教师，工作相对稳定；月先生夫妇二人面临失业的风险相对较小。

三、家庭理财规划

（一）现金规划

首先是建立家庭备用金，家庭应急资金是不可缺少的，根据理财专家建议：应预留相当于 3-6 个月日常生活开支作为家庭应急基金，按月先生家庭生活开支每月 4000 元计算，需从银行存款中预留 24000 元作为家庭备用金，建议用于 10000 元存七天通知存款和 14000 元存一年定期，这样既可保证资金的流动性又可获取较高的收益。

（二）消费规划

从月先生家庭的日常生活来看，属于适中消费。月先生家庭月收入 25000 元，目前用于生活费的是 4000 元，因为随着孩子的长大，生活开支也会大增，建议将每月生活费提高到 6000 元，既保证了生活质量又不是很奢侈增加收入。同时建议每年拿出 10000 元用于旅游支出，提升生活品位。

（三）家庭投资规划

1. 投资规划

根据理财专家针对各个年龄层所做的风险承受度的分析结果得出：可承担风险比重=80-目前年龄。此一公式，作为投资时的参考，也就是说，月先生今年30岁，依公式计算可承担风险比重是50（80-30=50），代表月先生可以将闲置资产中的50%投入风险较高的积极型投资，剩余的50%做稳健型的投资操作。按目前月先生家庭现有50000元股票，除去需要用于购房规划首付和装修的存款500000元，加上剩余200000-24000=176000元银行存款共有226000元，如按理财投资定律计算： $226000 \times 50\% = 113000$ 元可投资股票类理财产品，因此除上述50000元股票外，还可增加63000元投资股票，预计投资回报收益达15%以上。按照“剩余的50%做稳健型的投资操作”的要求，目前，月先生可将闲置资产224000元的50%即113000元投资基金，预计投资回报收益达5%以上。这样通过股票和基金投资，每年预计可获得22600元的投资收益。

2. 保险规划

建议月先生家庭购买健康以及意外商业保险，以增加对自身及家庭的失业生活保障。按照理财专家建议：保险理财“双十”定律，年投保额占年收入的300000元的10%等于30000元，可以为儿子购买一份人寿重疾保险，20年缴，4000元/年，然后可以为月先生夫妻二人都购买的一份10000元重大疾病（含失业保障）和3000元意外保障保险，可选择每年分红、20年后还返本金或保终生死后还返等，充分考虑后再作决定投保方式，如有必要可适当增加保费。

3. 教育储备规划

小孩的教育基金也是一笔不小的开支，现一直到大学毕业，在18年间所需的学费大约需要600000元。建议从现有开始为孩子设立教育储蓄基金和教育保险计划。可以选择无风险银行教育储蓄是一种零存整取的定期储蓄存款，教育储蓄的利率享受两大优惠政策，除免征利息所得税外，还可以享受整存整取利率，收益少。建议月先生采用每月投资2000元基金定额投资计划，假设按每年10%的投资回报，18年后总额达到1203840元，完全够小孩的教育支出。

4. 养老规划

假设月先生今年30岁，到60岁退休，开始享受退休生活30年计算，按目前月先生家庭财务状况，建议月先生从现在起每年投资10000元期缴养老保险计划或混合型基金达30年理财计划，本款项可从每年投资收益中提取或从每年收支盈

余,如果本款项余额不足可从上述投资资金中划转,保证落实退休养老计划资金到位,而月先生妻子游女士是人民教师,每年都会提取养老保险,从而确保未来退休养老都有保障。

四、规划的预期效果分析

按照上述为月先生家庭提供的理财规划方案实施执行后,其家庭财务状况同时按规划进行调整如下表 5、表 6、表 7:

表 5: 调整后月先生家庭每月现金收支情单位: 元 (人民币)

| | 收入 | 支出 | 盈余 |
|------|-------|----------|---------|
| 月先生 | 13674 | | |
| 游女士 | 3768 | | |
| 生活费 | | 6000 | |
| 教育储蓄 | | 2000 | |
| 房屋按揭 | | 5287.57 | |
| 合计 | 17442 | 13287.57 | 4155.43 |

表 6: 调整后月先生家庭每年现金收支情况 单位: 元 (人民币)

| | 收入 | 支出 | 盈余 |
|-------------------|----------|-------|----------|
| 每月结余 (4155.43*12) | 48865.16 | | |
| 旅游支出 | | 10000 | |
| 保险费支出 | | 30000 | |
| 股票基金收益(预计收益,不确定) | 22600 | | |
| 退休养老计划 | | 10000 | |
| 合计 | 71465.16 | 50000 | 21465.16 |

表 7: 月先生家庭每年资产负债情况 单位: 元 (人民币)

| | 资产 | 负债 | 盈余 |
|--------------|---------|--------|----|
| 房产 | 1200000 | 840000 | |
| 通知存款 (家庭备用金) | 10000 | | |
| 一年定期 (家庭备用金) | 14000 | | |
| 股票 | 113000 | | |
| 基金 | 113000 | | |

| | | | |
|------|------------|--------|-----------|
| 现金盈余 | 89149.16 | | |
| 合计 | 1539149.16 | 840000 | 699149.16 |

通过本方案实施调整后的表中每月现金流中可以容易看到，由于通过本方案理财规划后月先生家庭每年现金收支会有 89149.16 元盈余，这笔资金可以自由支配，既可追加用于投资股票，也可以追加投资基金等获取收益。通过本理财方案调整后月先生的资产负债表中可分析到，资产负债比例为 54.5% 处于合理水平的同时，可实现月先生家庭买房的首要理财目标。调整后既丰富理财投资品种，增加投资收益，并且从中得到家庭保险保障和实施养老规划。

但在实施本理财规划方案过程中，还需充分考虑以下几点因素：首先要考虑到投资市场风险，根据市场变化及时调整投资策略；考虑到通胀带来资产缩水压力；考虑买房税费及相关贷款政策，本方案中还未考虑到月先生夫妻双方是否有住房公积金，因此买房时，可考虑使用公积金贷款政策，以减轻房屋按揭的压力；理财投资计划和养老规划需严格执行等。

依据月先生家庭财务情况及理财需求，为其家庭设计了上述理财规划方案。从理财的角度上看，本理财方案使其家庭在日常生活方面做到了科学合理，在提升生活品质的同时，利用合理分配支出，实现了财务平衡和投资收益，进而提高了夫妻双方生活保障能力、优化了孩子将来的教育规划方案。在理财的规划上，需要利用家庭成员赚钱能力强、赚钱的再生能力强、抗风险的能力强、身体健康、牵挂较少的人生最佳时机，在做好基本的避险准备和保持家庭足够生活费用的前提下，充分发掘家庭闲置资本的潜力，使之发挥出最大的效益，以实现“抓住今天的快乐，规避明天的风险，追逐未来生活的更加快乐”的“财务自由”理财目标。

五、评价

本理财方案设计主要是根据月先生提供的家庭基本资料及财务状况等，还有制定规划当前的金融市场状况所作假设制定而成，因此规划中的这些假设将面临很多未来的不确定因素，如：物价的不断变化，国家宏观调控政策，证券市场的波动，经济增长率和汇率的的变动等，目前金融产品有很多，市场上时不时的有

新的金融产品出现，很多人只知道其名，却不会真真正正的去熟悉它。这就使得很多人把“理财”和“发财”的概念加以混淆，认为投资金融产品就可以迅速致富。认为理财就是生财，让财富增值，赚钱是第一位。这样的理解会容易让人滋生急功近利的心理。所以说，所有的金融产品均存在不同程度的风险，这些都会对理财规划产生一定影响。另外随着社会经济的发展和生活水平的不断提高，越来越多的支出将逐渐增加，因此理财规划方案应做定期审视（一般为一年）并做出评估和调整，使得理财方案更符合实际。金钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。家庭生活需要金钱，提升生活品质需要金钱，因此，每个家庭须树立正确的家庭理财意识，要确保家庭经济收支平衡，努力增加收入，还须善用钱财。

参考文献

- [1] 汪标,《就这样理财,就这样生活》,上海远东出版社,2014
- [2] (美)罗伯特·清崎、(美)莱希特,《穷爸爸、富爸爸》,南海出版社,2011
- [3] 王金海,《家庭投资理财指南》,上海科学技术文献出版社,2001
- [4] 孙慧,《家庭投资理财诀窍》,上海交通大学出版社,1997年7月第1版
- [5] [美]乔纳森·克列门茨,《理财陷阱——投资理财的25个误区》,西南财经大学出版社
1999
- [6] 范K撒普,《通往财富自由之路》,机械工业出版社,2008
- [7] 乔治·索罗斯,《金融炼金术》,海南出版社,1999